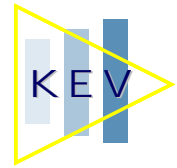


MFI-Nummer _____
Kreditinstitut _____
Adresse _____



Deutsche Bundesbank
Zentralbereich Märkte
Kreditforderungen – KEV
Postfach 11 12 32
60047 Frankfurt

KEV (Kreditforderungen – Einreichung und Verwaltung) Mitteilung über verwendete Bonitätsbeurteilungsverfahren

Zur Auswahl auf Seite 2 dieses Vordrucks stehen die nach Nr. 3 (1) Bonitäts-Bedingungen zulässigen Bonitätsbeurteilungsverfahren ECAI, ICAS, IRB und RT, die in KEV als „Ratingtyp“ bezeichnet werden. Zur Besonderheit des KEV-Ratingtyps „PSE“ für Schuldner des öffentlichen Sektors siehe Textziffer 2.

Die zulässigen Bonitätsbeurteilungsverfahren des Typs ICAS und ECAI sowie die zugelassenen RTs und deren Anbieter werden auf der EZB-Website (www.ecb.int) veröffentlicht (Nr. 3 (3) Bonitäts-Bedingungen).

1. Festlegung der Bonitätsbeurteilungsverfahren für Schuldner des Sektors Unternehmen

Die Feststellung der Bonität eines Unternehmens richtet sich ausschließlich nach dem/den gewählten Bonitätsbeurteilungssystem(en) (Nr. 4 (1) Bonitäts-Bedingungen). Ist für Schuldner mit Sitz in einem anderen Land der EWU z. B. aufgrund mangelnder Abdeckung die Verwendung eines weiteren Bonitätsbeurteilungssystems erforderlich, ist dies formlos schriftlich in einer Anlage zu diesem Vordruck zu begründen (Nr. 5 (2) Bonitäts-Bedingungen).

2. Festlegung des Bonitätsbeurteilungsverfahrens für Schuldner des öffentlichen Sektors

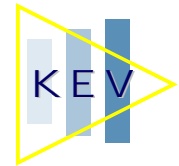
Im Falle mangelnder Abdeckung erfolgt die Bonitätsbeurteilung von Schuldnern des öffentlichen Sektors anhand eines direkten ECAI-Ratingurteils bzw. anhand eines daraus abgeleiteten indirekten Bonitätsurteils (Nr. 4 (5) Bonitäts-Bedingungen). In der Anwendung KEV sind diese abgeleiteten indirekten Bonitätsurteile als bankaufsichtliche Länderliste hinterlegt, die als Ratingtyp „PSE (Public Sector Entity)“ bezeichnet wird. Der Ratingtyp „PSE“ wird in KEV öffentlichen Schuldnern der Klasse 1 (Schuldnerartyp PSE1) und der Klasse 2 (Schuldnerartyp PSE2) zugeordnet, und zwar sowohl denjenigen, die ein eigenes ECAI-Ratingurteil haben, das damit direkt genutzt wird, als auch denjenigen, die kein eigenes ECAI-Ratingurteil haben, so dass für sie eine Ratingableitung aus dem Ratingurteil des Zentralstaats gemäß Nr. 4 (5) der Bonitäts-Bedingungen und somit eine indirekte Nutzung von ECAI-Ratingurteilen erfolgt. Technisch auswählbar für den öffentlichen Sektor ist als Ratingtyp daher entweder „PSE“ (= direkt und indirekt ECAI) oder „IRB“, sofern das betreffende IRB-System des KEV-Teilnehmers auch den öffentlichen Sektor umfasst.

Für KEV-Teilnehmer, die IRB für den Sektor Unternehmen verwenden, wird dabei grundsätzlich auch die Abdeckung des öffentlichen Sektors vorausgesetzt, so dass auch für den öffentlichen Sektor IRB zu wählen ist. Deckt das System den öffentlichen Sektor tatsächlich nicht ab, ist dies formlos schriftlich in einer Anlage zu diesem Vordruck zu begründen.

MFI-Nummer _____

Kreditinstitut _____

Adresse _____



Für die Beurteilung der Notenbankfähigkeit der Schuldner von Kreditforderungen, die wir der Deutschen Bundesbank in KEV als notenbankfähige Sicherheiten einreichen, verwenden wir die nachstehend bezeichneten Bonitätsbeurteilungsverfahren:¹

	Sektor nicht-finanzielle Unternehmen				Land	Öffentlicher Sektor	
	ICAS	ECAI	IRB	RT		PSE ²	IRB
Hauptsystem	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		Deutschland	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		Belgien	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		Estland	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		Finnland	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		Frankreich	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		Griechenland	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		Irland	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Italien	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		Lettland	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		Litauen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		Luxemburg	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		Malta	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		Niederlande	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		Österreich	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		Portugal	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		Slowakei	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		Slowenien	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		Spanien	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		Zypern	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Ort, Datum

Firma/Firmenstempel und Unterschrift(en)

¹ Dies gilt analog für Emittenten von sonstigen Wertpapieren, die nicht von der EZB im Sicherheitenverzeichnis nach Abschnitt V Nummer 3 (1) der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Deutschen Bundesbank veröffentlicht sind.

² Bitte Überwachungs- und Anzeigepflicht gemäß Nummer 7 (2) der Bonitäts-Bedingungen der Deutschen Bundesbank beachten.